ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ

***Институт налогов и налогового менеджмента***

**Кафедра налогов и налогообложения**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

*по дисциплине* «Региональные и местные налоги и сборы с организаций»

*на тему:*

«Налогообложение лизинговых операций в регионах России (Региональный аспект налогообложения лизинга)».

Выполнил студент

очной формы обучения

специальности «Налоги и налогообложение»

4 курса 1 группы Коробко Д.И.

Руководитель работы Захарова А.В.

к.э.н., доцент

Москва 2010

**Содержание.**

Введение………………………………………………………………………….2

Глава 1. Роль налогообложения в развитии лизинга в России ………………3

Глава 2. Анализ налогообложения лизинговых операций…………………….6

##### 2.1 Особенности налогового учета лизинговых платежей……………………7

2.2 Налог на добавленную стоимость………………………………………….9

##### 2.3 Налог на имущество организаций………………………………………….11

##### 2.4 Особенности налогового учета лизингового имущества………………...12

2.5 Транспортный налог………………………………………………………..16

Глава 3. Налогообложение лизинговых операций в регионах России………17

Заключение……………………………………………………………………….22

Список используемой литературы……………………………………………...23

**Введение.**

Термин “лизинг” происходит от английского глагола “lease” и в дословном переводе означает - “арендовать” или “брать в аренду”. Соответственно лизинг представляет собой финансовую аренду ОС лизингодателем в пользу лизингополучателя.

Лизинг в Российской Федерации является достаточно молодой сферой деятельности.

Практическое значение имеет нормативно-правовая база по данной деятельности, которая позволит развиваться и привлекать инвестиции в этот сектор экономики.

Важное значение для совершенствования налогообложения лизинга в России имеет принятие и введение в действие Налогового кодекса Российской Федерации в двух частях как единого нормативного документа, регулирующего налогообложение всех сфер деятельности в Российской Федераций, в том числе лизинга.

Налоговый кодекс даёт разъяснения по вопросам налогообложения лизинговых операций, особенностей применения того или иного налога.

Актуальность данной работы обоснованна тем, что многие лизинговые компании на данный момент активно развивают свои региональные представительства, инвестируют большие денежные средства в развитие лизинга в регионах, банки выделяют значительные кредиты в поддержку этой отрасли не только в центре, но и в субъектах РФ.

В соответствии с актуальностью можно выделить основную цель работы:

Рассмотреть особенности налогообложения лизинговых операций, в частности их региональный аспект, теоретически обосновать выбранную тему и привести практические примеры налогообложения.

Данная цель будет решена путём решения следующих задач:

• Выделить роль налогообложения в развитии лизинга в России.

• Рассмотреть теоретические аспекты налогообложения лизинга.

• Проанализировать региональный аспект лизинга.

**Глава 1. Роль налогообложения в развитии лизинга в России**.

Лизинг в Российской Федерации является достаточно молодой сферой деятельности. На данный момент был издан ряд нормативных документов, регулирующих лизинговую деятельность в Российской Федерации, в том числе в области налогообложения.

Начало процессу формирования нормативной базы по налогообложению лизинга было положено Постановлением Правительства РФ от 29 июня 1995 года №663 “О развитии лизинга в инвестиционной деятельности”. [4]

В данном документе впервые были предусмотрены специальные налоговые льготы для участников лизинговой деятельности. Среди них выделялись следующие налоговые льготы:

1) Освобождение хозяйствующих субъектов – лизингодателей от уплаты налога на прибыль, полученную ими от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее 3 лет;

2) Освобождение банков и других кредитных учреждений от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов на срок 3 года и более для реализации операций финансового лизинга (выполнения лизинговых договоров);

3) Освобождение хозяйствующих субъектов – лизингодателей от уплаты налога на добавленную стоимость при выполнении лизинговых услуг, с сохранением действующего порядка уплаты налога на добавленную стоимость при приобретении имущества, являющегося объектом финансового лизинга.

В последующие годы был разработан ряд других нормативных документов, в которых приведенные налоговые льготы корректировались и дополнялись. Так, например, участники лизинговой деятельности при начислении амортизации по лизинговому имуществу получили возможность применять коэффициент ускорения не выше 3; субъекты малого предпринимательства, являющиеся лизингополучателями, получили полное освобождение от налога на добавленную стоимость по лизинговым платежам.

Важное значение для совершенствования налогообложения лизинга в России имеет принятие и введение в действие Налогового кодекса Российской Федерации в двух частях как единого нормативного документа, регулирующего налогообложение всех сфер деятельности в Российской Федераций, в том числе лизинга.

С вступлением в силу Налогового кодекса Российской Федерации многие из существовавших ранее налоговых льгот для участников лизинговой деятельности были отменены. Так, субъекты лизинга лишились льгот в части налога на добавленную стоимость, налога на прибыль организаций.

Наибольшее количество норм, которые регулируют правила ведения лизингового бизнеса, содержится в главе 25 "Налог на прибыль организации" Налогового кодекса. Важные аспекты налогообложения сокрыты в определении первоначальной стоимости лизингового имущества. Несколько лет назад Федеральным законом от 29 мая 2002 г**.** № 57-ФЗ в Налоговый кодекс была внесена новелла , которая позволила устранить некоторые существовавшие ранее ограничения для участников лизинговых операций.

С точки зрения НК лизинговая компания теперь имеет право, к примеру, построить здание или соорудить какой-либо иной актив (в т.ч. строительную и дорожно-строительную технику), довести их до состояния, в котором они пригодны для использования, и затем это имущество может стать предметом лизинга. Такой порядок структурирования лизинговой сделки существенно отличается от предусмотренного в Гражданском кодексе, когда лизингодатель обязан купить необходимое лизингополучателю имущесво и только потом передать его в лизинг. Расхождения в законодательных актах позволяют более гибко планировать лизинговые операции. Вместе с тем, во избежание недоразумений, считаю целесообразным строительным организациям выбранную схему проведения операции предварительно согласовать с налоговыми органами. [1]

**Таблица 1.   
Определение первоначальной стоимости имущества в Налоговом кодексе**

|  |  |
| --- | --- |
| **До введения в действие закона No 57-ФЗ** | **После введения в действие закона N" 57-ФЗ** |
| Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим кодексом. | Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, **сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования,** за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим кодексом. |

В главе25-й Налогового кодекса решена еще одна очень важная проблема. Ранее, в п. 1 ст. **7** Федерального закона от 29 октября 1998 года **№** 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)", было указано, что договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности. А поскольку в этих законах ничего не говорилось о коэффициенте ускоренной амортизации, то и не было возможности распространять на операции международного лизинга льготу, которая применялась при операциях внутреннего лизинга. В НК такого ограничения нет, и теперь при международном лизинге, когда имущество находится на балансе лизингополучателя, можно применять коэффициент ускоренной амортизации не выше **3**. Это позволяет расширить контакты строительных организаций с зарубежными лизинговыми компаниями. [1]

**Таблица 2.  
Сроки амортизации в зависимости от амортизационных групп (ст. 258)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Амортизационные грурры** | **Срок полезного  использования основных средств (годы)** | **Амортизационные  группы** | **Срок полезного использования основных средств (годы)** |
| **Первая** | от 1 до 2 | **Шестая** | от 10 до 15 |
| **Вторая** | от 2 до 3 | **Седьмая** | от 15 до 20 |
| **Третья** | от 3 до 5 | **Восьмая** | от 20 до 25 |
| **Четвертая** | от 5 до 7 | **Девятая** | от 25 до 30 |
| **Пятая** | от 7 до 10 | **Десятая** | свыше 30 |

Специалисты отмечают, что работа по усовершенствованию налогообложения лизинга в России будет продолжаться. Необходимость разработки эффективного механизма налогообложения лизинга связана с большим значением лизинга для развития экономики Российской Федерации.

Нетрудно заметить, что развитие лизинга необходимо для развития и нормального функционирования экономики любой страны. Огромное значение для этого имеет фискальная политика государства в отношении лизинга, наличие специальных налоговых преимуществ для участников лизинговой деятельности, четкость и стабильность налогового законодательстваВо многих зарубежных странах накоплен большой опыт в части налогообложения лизинговых операций, существуют особые налоговые режимы, которые призваны стимулировать развитие лизинга .

Таким образом, лизинг является одной из перспективных сфер деятельности в Российской Федерации, но на начальном этапе для его развития среди прочих рычагов необходим стимулирующий механизм налогообложения.

**Глава 2. Анализ налогообложения лизинговых операций.**

Налогообложение лизинговых операций в Российской Федерации осуществляется в соответствии с общими подходами, применяемыми для ряда других сфер деятельности, но, вместе с тем, существуют принципиальные отличия. Для того, чтобы подробно осветить особенности налогообложения лизинга и выделить возникающие проблемы, в данной работе я ограничил круг рассматриваемых налогов теми из них, которые имеют специфику в отношении налогообложения лизинговых операций.

В частности, в данной работе рассмотрена специфика уплаты следующих налогов:

• налог на добавленную стоимость;

• налог на прибыль организаций;

• налог на имущество предприятий;

Участники лизинговой деятельности уплачивают ряд других налогов, но механизм их уплаты не имеет отличий от механизма для прочих налогоплательщиков, поэтому в данной работе рассмотрен не будет. Среди них:

• единый социальный налог;

• прочие, при возникновении у участников лизинговой деятельности обязанностей по уплате данных налогов.

Для налогообложения лизинговых операций принципиальное значение имеет вопрос выбора стороны, учитывающей объект лизинга на балансе. Приказом Минфина РФ от 17 февраля 1997 года №15 “Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга” (в редакции Приказа Минфина РФ от 23 января 2001 №7н “О внесении изменений и признании утратившими силу актов Министерства финансов Российской Федерации”) предусмотрена возможность учета передаваемого по лизингу имущества как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. На практике часто высказываются сомнения в целесообразности сохранения нормы, разрешающей учет предмета лизинга у лизингополучателя. Налоговый кодекс Российской Федерации сохранил такую возможность учета лизингового имущества в силе, однако многие вопросы, касающиеся выбора балансодержателя лизингового имущества, до сих пор не решены. Важно отметить, что выбор стороны, учитывающей объект лизинга на балансе, определяет некоторые аспекты налогообложения каждой конкретной лизинговой операции, поэтому имеет большое значение. Влияние данного фактора на процесс расчета и уплаты налога на добавленную стоимость, налога на прибыль и налога на имущество лизингодателем и лизингополучателем будет рассмотрено в соответствующих пунктах данной работы.

##### 2.1 Особенности налогового учета лизинговых платежей

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» под лизингом подразумевается вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Согласно пункту 1 статьи 252 Налогового кодекса РФ в целях расчета налога на прибыль налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в статье 270 Налогового кодекса РФ). Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. [1]

Подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ установлено, что к прочим расходам, связанным с производством и реализацией, относятся, в частности, арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество. В случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, арендные (лизинговые) платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со статьей 259 Налогового кодекса РФ по этому имуществу амортизации.[1]

Таким образом, лизинговые платежи за имущество, переданное по договору лизинга, учитываются лизингополучателем в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, то есть в расходах, уменьшающих налоговую базу по налогу на прибыль. Указанные платежи уменьшаются на сумму амортизации, начисленной в порядке, установленном статьей 259 Налогового кодекса РФ.

Согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. В случае если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, лизинговые платежи признаются расходом за вычетом сумм амортизации, начисленной по этому имуществу в соответствии со статьей 259 Налогового кодекса РФ.

При этом отметим, что согласно статье 665 Гражданского кодекса РФ, статье 3 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» имущество по договору лизинга предоставляется для предпринимательских целей. Следовательно, если организация принятое в лизинг имущество не собирается вводить в эксплуатацию, то это противоречит существу договора лизинга, и платежи собственнику такого имущества, по нашему мнению, нельзя признать экономически обоснованным расходом (статья 252 Налогового кодекса РФ), учитываемым для целей налогообложения. [2]

**2.2 Налог на добавленную стоимость**

НДС увеличивает стоимость большинства сделок. Лизинг не является исключением. Порядок исчисления и уплаты НДС регулируется главой 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса РФ. При этом НДС при осуществлении лизинговых сделок облагаются: [5]

- приобретение основных средств, являющихся предметом лизинга;

- лизинговые платежи.

Наиболее распространенной практикой является учет имущества, передаваемого в лизинг, на балансе лизингодателя. В соответствии со статьями 171 и 172 Налогового кодекса РФ НДС, уплачиваемый лизингодателем при приобретении имущества у поставщика, в полной сумме возмещается бюджетом при выполнении следующих условий:

- имущество используется в деятельности облагаемой НДС;

- имущество принято к учету;

- получен счет-фактура с выделенной отдельной строкой суммой НДС;

- есть документы, подтверждающие оплату сумм налога.

Наиболее «скользким» здесь является требование о постановке на учет купленного имущества.

Как показывает уже сложившаяся правоприменительная практика, под «принятием на учет» понимается принятие к бухгалтерскому учету, то есть отражение приобретенных ресурсов на счетах бухгалтерского учета. Основанием для принятия к бухгалтерскому учету приобретенного имущества являются первичные учетные документы типовых унифицированных форм, необходимость которых установлена статьей 9 Федерального закона от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Вместе с тем «принятие на учет» - это юридический факт в отличие от действий по «оприходованию». Первое – это юридический переход права собственности в соответствии с условиями договора, а «оприходование» ценностей – лишь физическое принятие ценностей материально-ответственным лицом в месте их хранения. Это важно в случае, когда лизинговое имущество от поставщика поступает сразу лизингополучателю. То есть, фактически лизингодатель имущество не приходует, однако он ставит его на учет, что и является одним из условий возмещения НДС.

В соответствии со статьей 146 Налогового кодекса РФ объектом налогообложения НДС признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. В этой связи, лизингодатель с сумм лизинговых платежей обязан заплатить НДС в бюджет. [1]

***Пример.***

В отчетном периоде организация получила лизинговый платеж в сумме 23 600 рублей (в том числе НДС – 3 600 рублей). В бухгалтерском учете лизингодателя необходимо произвести записи в зависимости от того, к какому виду деятельности относится лизинговая деятельность – обычному или прочему. Проводки даны при учетной политике по оплате.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Корреспонденция счетов** | | **Сумма** | **Содержание операции** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 62 | 90(91) | 23 600 | Начислен лизинговый платеж |
| 90(91) | 68 | 3600 | Учтен НДС |
| 51 | 62 | 23 600 | Получены деньги от лизингополучателя |

Лизингополучатель предъявляет к зачету бюджетом НДС в сумме, уплаченной в составе конкретного лизингового платежа, вне зависимости от того, на чьем балансе числится предмет лизинга. При этом в учете лизингополучателя составляются следующие записи:

1.     Если имущество числится на балансе лизингодателя

Используемые субсчета:

- «76-1» - «Арендные обязательства»;

- «76-2» - «Задолженность по лизинговым платежам».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Корреспонденция счетов** | | **Сумма** | **Содержание операции** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 20 | 76-2 | 20 000 | Начислен лизинговый платеж |
| 19 | 76-2 | 3600 | Учтен НДС |
| 76-2 | 51 | 23 600 | Перечислены деньги лизингодателю |
| 68 | 19 | 3600 | Предъявлен к вычету «входной» НДС |

2. Если имущество учитывается на балансе лизингополучателя. При этом первоначальная стоимость лизингового имущества – 590 000 рублей (в том числе НДС – 90 000 рублей). Срок лизинга – 25 месяцев.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Корреспонденция счетов** | | **Сумма** | **Содержание операции** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 08 | 76-1 | 500 000 | Отражена стоимость предмета лизинга в качестве капитальных вложений (590 000 – 90 000) |
| 19 | 76-1 | 90 000 | Учтен НДС, причитающийся к уплате лизингодателю по лизинговым платежам |
| 01 | 08 | 500 000 | Отражено зачисление объекта в состав основных средств у лизингополучателя |
| 76-1 | 76-2 | 23 600 | Начислен ежемесячный лизинговый платеж |
| 76-2 | 51 | 23 600 | Перечислены деньги лизингодателю |
| 68 | 19 | 3600 | Предъявлен к вычету «входной» НДС |

Заметьте: выше приведенный пример применим к тем ситуациям, когда в лизинговом платеже отдельно не выделена выкупная стоимость лизингового имущества. [8]

В противном случае, лизинговый платеж будет состоять непосредственно из платы за услуги лизинга и части выкупной стоимости основного средства. Так вот, что касается первой составляющей, то НДС по ней можно принять к вычету в порядке, описанном в примере. А с возмещением НДС с выкупной стоимости основного средства придется подождать до тех пор, пока имущество не перейдет в собственность лизингополучателя (пункт 1 статьи 172 Налогового кодекса РФ). То есть пока не закончится срок лизинга и объект не перейдет к лизингополучателю, либо пока он досрочно не выкупит основное средство. Данной позиции, как правило, придерживаются налоговые органы.

В части налога на добавленную стоимость по лизинговым операциям предусмотрено и льготное налогообложение. Так, при ввозе на территорию России поставляемых по международному лизингу племенного скота, сельскохозяйственной техники, технологического оборудования, предназначенного исключительно для организации и модернизации технологических процессов, НДС уплачивается с отсрочкой до момента постановки этих товаров на учет лизингополучателем, но не более чем на шесть месяцев (подпункт 7 пункта 1 статьи 151 Налогового кодекса РФ). Поскольку договор на поставку предмета лизинга заключает от своего имени лизингодатель, то он как собственник имущества является и плательщиком таможенных пошлин и НДС при ввозе этого имущества на территорию России. Однако договором лизинга такие обязанности могут быть переданы и лизингополучателю. Таким образом, данную льготу (отсрочку платежа НДС по ввозимым товарам) могут получить и лизингодатель, и лизингополучатель в зависимости от условий договора лизинга.

##### 2.3 Налог на имущество организаций

С 1 января 2004 года порядок исчисления налога на имущества регулируется главой 30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса РФ. В соответствии с нормами данной главы объектом обложения налогом признается также имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность. Согласно статье 665 Гражданского кодекса РФ имуществом, переданным во временное владение и пользование, является объект лизинга.[5]

Сложившаяся практика в России показывает, что договоры лизинга не редко заключаются с целью последующего приобретения лизингополучателем прав собственности на объект лизинга. Такая возможность предусмотрена пунктом 5 статьи 15 Федерального закона от 29 октября 1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» на основании договора купли-продажи. Кроме того, статья 19 этого Закона разрешает предусматривать в договоре лизинга переход права собственности на предмет лизинга, как по истечении указанного договора, так и до его истечения при условии согласия сторон.

Договор лизинга может предусматривать учет предмета лизинга как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя (пункт 1 статьи 31 Закона №164-ФЗ). В первом случае лизинговое имущество учитывается согласно приказу Минфина России от 17 февраля 1997 года №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операции по договору лизинга» по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Кроме того, в соответствии с пунктом 2 ПБУ 6/01 порядок бухгалтерского учета основных средств применяется и для доходных вложений в материальные ценности.[9]

Что же касается учета имущества лизингополучателем при условии учета объекта лизинга на его балансе, то позиция Минфина России, высказанная в письме от 5 мая 2003 года №16-00-14/150, заключается в том, что ПБУ 6/01 не распространяется на лизингополучателя по причине отсутствия у последнего прав собственности на объект лизинга. Следовательно, объект, полученный по договору лизинга, не может быть признан объектом основных средств (и соответственно не включается в облагаемую базу по налогу на имущество). Однако указанное Письмо не носит нормативного характера, а является разъяснением по конкретному запросу. Таким образом, до официальных разъяснений Минфина России о порядке включения в состав объекта обложения по налогу на имущество объектов лизингового имущества (учитывающихся как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя), данная ситуация остается спорной. Но по факту отражения в бухгалтерском учете на основании плана счетов, мы рекомендуем лизингополучателю платить данный налог, или зарезервировать сопоставимые суммы на оплату услуг юристов.[8]

##### 2.4 Особенности налогового учета лизингового имущества

Начнем с того, как формируется первоначальная стоимость лизингового имущества.

В соответствии со статьей 257 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемого основного средства для целей налогообложения определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм вычета по НДС.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, также за исключением сумм вычета по НДС. В связи с тем, что предметы лизинга являются, в том числе и амортизируемым имуществом, их первоначальная стоимость формируется также и за счет расходов на сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (то есть, в порядке, применяемом для обычных основных средств).

При этом необходимо учесть, что в соответствии со статьей 265 Налогового кодекса РФ расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида включаются исключительно в состав внереализационных расходов. Поэтому для целей налогообложения они не включаются в первоначальную стоимость основных средств, даже если эти заемные средства были привлечены для их приобретения. Это же подтверждается и пунктом 5.4.1 Методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса РФ, утвержденных приказом МНС России от 20 декабря 2002 года №БГ-3-02/729.

Следует обратить внимание, что порядок формирования первоначальной стоимости основных средств (в том числе лизингового имущества) практически не отличается от аналогичного порядка в бухгалтерском учете, который определен пунктом 8 ПБУ 6/01. Однако, что касается процентов по заемным средствам, которые привлечены для приобретения, сооружения или изготовления объекта основных средств, то согласно ПБУ 6/01 они включаются в первоначальную стоимость актива. Тоже самое следует из пункта 12 Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01). Однако в пункте 30 ПБУ 15/01 уточнено, что включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса). Оставшиеся проценты списываются как операционные расходы (пункт 11 ПБУ 10/99). Таким образом, в результате отличий между бухгалтерским и налоговым учетом, возникают временные разницы.

Если же порядок формирования первоначальной стоимости основных средств у предприятия будет одинаков и для бухгалтерского, и для налогового учета, то данные для целей налогообложения (первоначальная стоимость лизингового имущества, расчет амортизации) можно получить непосредственно из бухгалтерского учета.

Здесь следует обратить внимание вот еще на что. Допустим часть расходов, скажем, по доставке предмета лизинга несет лизингополучатель, при этом в договоре лизинга не предусмотрено, что лизингодатель компенсирует данные расходы. Можно ли данные суммы списать при расчете налога на прибыль. Минфин России считает, что нет. Свою точку зрения чиновники прописали в письме от 11 марта 2004 года №04-02-05/3/21, а также письме от 15 октября 2003 года №04-02-05/1/95.

Однако данная позиция не бесспорна. Ведь подобные расходы лизингополучателя экономически обоснованы (не сделай этого он бы не смог воспользоваться лизинговым имуществом), кроме того, они направлены на получение дохода. Поэтому если лизингополучатель документально подтвердит понесенные расходы, то он выполнит все требования предъявляемые статьей 252 Налогового кодекса РФ, необходимые для того, чтобы уменьшить на эти расходы налогооблагаемый доход. Но все же чтобы не попасть в такую ситуацию и избежать споров с налоговой инспекцией, в договоре лизинга лучше предусмотреть, что все расходы по доставке, монтажу несет лизингодатель.

***Пример.***

Организация-лизингополучатель получила лизинговое оборудование стоимостью 500 000 рублей, которая соответствует сумме расходов лизингодателя на приобретение этого оборудования. Для доставки лизингового оборудования до собственного склада организация-лизингополучатель воспользовалась услугами автотранспортной компании. Стоимость услуг 10 000 рублей (без НДС).

Согласно условиям договора лизинговое оборудование учитывается на балансе лизингополучателя.

В данном случае, налоговые органы считают, что для целей расчета налога на прибыль лизингополучатель не сможет списать расходы на доставку.[8]

Многие организации (как лизингодатели, так и лизингополучатели) для целей налогообложения устанавливают срок полезного использования предмета лизинга в пределах срока действия лизингового договора.

В соответствии со статьей 258 Налогового кодекса РФ сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для целей деятельности налогоплательщика. При этом срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта основных средств на основании Классификации основных средств.[1]

Таким образом, налоговым законодательством не предоставлено право организациям, определять срок полезного использования предмета лизинга исходя из срока лизингового договора.

А вот в бухгалтерском учете это возможно, ведь там нет жестких ограничений. И согласно пункту 20 ПБУ 6/01 срок полезного использования объекта основного средства определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету, в частности, исходя из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срока аренды).

И еще один момент, касающийся учета у лизингодателя. В том случае, когда договором лизинга расходы по обслуживанию и ремонту предмета лизинга возложены на лизингодателя, для целей налогообложения они учитываются в составе внереализационных расходов, а не расходов по основной деятельности. Однако, организации, для которых сдача имущества в аренду является систематической деятельностью, такие расходы относятся к производственным (подпункт 1 пункта 1 статьи 265 Налогового кодекса РФ). Такое же правило есть и в бухгалтерском учете (пункт 5 ПБУ 10/99).

Это относится и к амортизационным отчислениям по данному имуществу (естественно, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя).

##### 2.5 Транспортный налог

В соответствии со статьей 357 главы 28 «Транспортный налог» Налогового кодекса РФ (далее - Кодекс) плательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства.

Согласно пункту 2 статьи 20 Федерального закона от 29 октября 1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» предметы лизинга, подлежащие регистрации в государственных органах, регистрируются по соглашению сторон на имя лизингодателя или лизингополучателя.

Пунктом 52.1 названных Правил регистрации автомототранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, утвержденных приказом МВД России от 27 января 2003 года №59 «О порядке регистрации транспортных средств», установлено, что регистрация транспортных средств за лизингодателем производится регистрационным подразделением по месту нахождения лизингодателя на общих основаниях. Следовательно, в этом случае налогоплательщиком является лизингодатель, который уплачивает транспортный налог по месту регистрации транспортных средств.

Государственная регистрация транспортных средств, переданных лизингодателем лизингополучателю во временное владение и (или) временное пользование на основании договора лизинга (аренды), может осуществляться по согласию сторон за лизингополучателем на срок действия договора по месту нахождения лизингополучателя или его филиала (представительства) (пункт 52.2 указанных Правил). В этом случае государственная регистрация транспортных средств осуществляется непосредственно за лизингополучателем, то есть, минуя государственную регистрацию транспортных средств за лизингодателем, и поэтому транспортный налог должен уплачивать лизингополучатель по месту государственной регистрации транспортных средств.

**Глава 3. Налогообложение лизинговых операций в регионах России.**

Еще совсем недавно рынок лизинговых услуг был сконцентрирован в Москве и Санкт-Петербурге. Однако в последнее время вследствие усилившейся конкуренции лизинговые компании двинулись в регионы. По некоторым оценкам, московские и питерские компании более половины сделок заключают в регионах.

Именно за счет регионов лизинговые компании имеют возможность существенно увеличить объемы операций. При этом успешная работа в регионах зависит от наличия там отделений лизинговой компании или грамотных уполномоченных представителей в филиалах банков, где существуют отлаженные технологии взаимоотношений с головным офисом при проработке и реализации лизинговых сделок.

Традиционно наибольшее внимание уделяется Уралу, Сибири и Поволжью. К сотрудничеству в регионах активно привлекаются средние и малые предприятия. В перспективе ожидается заметное расширения географии операций лизинговых компаний за счет открытия своих представительств, филиалов, а также поглощений региональных операторов.

Одним из главных признаков развития лизинга в регионах является привлечение транспортных и производственных средств. Всё больше компаний закупают оборудование, станки, машины, автобусы, технику производства. В этой связи увеличивается объём налоговых поступлений по налогооблагаемым налогами лизинговых операций.

При этом появляется ситуация, когда сложно определить налогоплательщика и место куда налог должен быть перечислен. Попробуем разобрать одну из таких ситуаций подробнее на конкретном примере.

**Пример:**

Организация, находящаяся в одном субъекте РФ, передает в лизинг автомобили организации, находящейся в другом субъекте РФ. Согласно договору лизинга транспортное средство регистрируется за лизингополучателем в ГИБДД региона местонахождения лизингополучателя. До окончания договора лизинга собственником транспортного средства является лизингодатель. Кто и в бюджет какого субъекта РФ должен уплачивать транспортный налог? [3]

Ввиду отсутствия договора лизинга дать однозначный ответ о том, кто является плательщиком транспортного налога, не представляется возможным.

При этом следует иметь в виду, что в соответствии со ст. 358 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения транспортным налогом, в частности, признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласно ст. 357 Кодекса налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Обязанность государственной регистрации транспортных средств установлена Федеральным законом от 10.12.1995 N 196-ФЗ "О безопасности дорожного движения".

Правилами регистрации автомототранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, утвержденными Приказом МВД России от 27.01.2003 N 59, предусмотрена возможность регистрации транспортных средств, используемых по договору лизинга, за одним из участников договора лизинга по их письменному соглашению.

Кроме того, указанными Правилами предусмотрена также возможность временной, на срок действия договора лизинга, регистрации за лизингополучателем транспортного средства, зарегистрированного за лизингодателем.

Учитывая изложенное, в случае если по договору лизинга транспортные средства (зарегистрированные за лизингодателем) временно передаются по месту нахождения лизингополучателя и временно ставятся на учет в органах Госавтоинспекции МВД России по месту нахождения лизингополучателя, то плательщиком транспортного налога является лизингодатель по месту государственной регистрации транспортных средств.

Также в соответствии с п. 3 ст. 20 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" по соглашению сторон лизингодатель вправе поручить лизингополучателю регистрацию предмета лизинга на имя лизингодателя. При этом в регистрационных документах обязательно указываются сведения о собственнике и владельце (пользователе) имущества.

Организация, владеющая автомобилем по договору лизинга, является плательщиком транспортного налога только в том случае, если по взаимному согласию между ней и лизингодателем данный автомобиль зарегистрирован только на эту организацию.

В соответствии с п. 1 ст. 363 Кодекса уплата налога и авансовых платежей по налогу производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов Российской Федерации.

Согласно п. 5 ст. 83 Кодекса местом нахождения имущества для транспортных средств, не указанных в пп. 1 п. 5, признается место государственной регистрации, а при отсутствии такового - место нахождения (жительства) собственника имущества.

Данный пример показывает, что при развитии лизинга в регионах многие организации сталкиваются с проблемами исчисления налога. В ситуации, когда лизингодатель и лизингодатель зарегистрированы в одном месте не возникает споров, как, кому и куда перечислять налог. Данная ситуация показывает одну из особенностей налогообложения лизинга в регионах.

Сложившаяся практика в России показывает, что договоры лизинга не редко заключаются с целью последующего приобретения лизингополучателем прав собственности на объект лизинга. Это говорит, что многие организации, которые находятся в регионах сейчас склонны выкупать оборудование после завершения договора о финансовой аренде, что помогает развитию производства в регионах. Эта ситуация помогает налоговой инфраструктуре в регионах. Ситуации, когда на город-миллионик приходилась одна, две компании уже позади. По данным РБК наибольшее количество совершаемых по лизингу операций приходится на Приволжский федеральный округ и Москву, а так же Санкт-Петербург.Самыми динамичными направлениями лизинга являются автотранспорт, оборудование для сферы металлообработки и машиностроения и строительная техника.

В этой связи, на мой взгляд, необходимо развивать налоговую систему, таким образом, чтобы организации было выгодно брать российскую технику, при этом заплатив меньший налог. Это позволит им сЪэкономить основные средства, а заводам производителям техники окупить вложенные средства.

К примеру когда при определённых показателях, скажем у организации ежемесячный доход превышает 5000000 рублей, и при том что организация использует для производства российскую технику, взятую в лизинг, снижена ставка по налогу на имущество и по транспортному налогу.

Допустим некая организация «Стальпром» передаёт производствённую технику (станок) по договору лизинга на срок 2 месяца и в соответствии с договором имущество остается зарегистрированным на имя лизингодателя.

При передаче имущества по договору лизинга имущество остается на балансе лизингодателя, следовательно, он и уплачивает налог на имущество организаций. В этом случае, если организация привлекает производственную технику в свои филиалы в регионы, то для неё крайне выгодно это делать, так как уплачивать налог будет лизингодатель, т.е. та организация, которая предоставила технику. Этот момент играет большую роль в развитии лизинга в регионах, т.к. многие компании открывают свои представительства в регионах и для успешной деятельности им нужны новые производственные мощности.

**Заключение.**

Налогообложение лизинговых операций в Российской Федерации осуществляется в соответствии с общими подходами, применяемыми для ряда других сфер деятельности, но, вместе с тем, существуют принципиальные отличия.

Развитие лизинга сейчас направлено на регионы. Именно за счет регионов лизинговые компании имеют возможность существенно увеличить объемы операций. При этом успешная работа в регионах зависит от наличия там отделений лизинговой компании или грамотных уполномоченных представителей в филиалах банков, где существуют отлаженные технологии взаимоотношений с головным офисом при проработке и реализации лизинговых сделок.

Целью данной работы являлось рассмотрение особенностей налогообложения лизинговых операций, в частности их региональный аспект, теоретически обосновать выбранную тему и привести практические примеры налогообложения.

Данная цель была решена по средствам следующих задач:

• Выделена роль налогообложения в развитии лизинга в России.

• Рассмотрены теоретические аспекты налогообложения лизинга.

• Проанализирован региональный аспект лизинга.

В ходе данной работы была установлена практическая значимость развития лизинговых операций в регионах. Многие организации столкнулись со сложностями при исчислении налогов, при этом региональный аспект подчёркивает значимость налоговой инфраструктуры в регионах а также условий для успешного развития лизинга.

# Список использованной литературы.

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Гражданский колекс РФ.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Постановление №633 Правительства РФ «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» от 29 июня 2005 года.
5. журнал Российский Налоговый Курьер.
6. Газман В.Д. Лизинг в регионах Российской Федерации.
7. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение. - М: МЦФЭР, 2009. - 528с.
8. http://www.nalog.ru
9. <http://www.minfin.ru>
10. Федеральный закон №57-фз «О внесении изменений и дополнений в часть вторую налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации».